

한국FPSB
활동보고서
2014

2 0 1 4
F P S B
B U S I N E S S
R E P O R T

목차

CEO Message

FPSB KOREA

미션	06
핵심 목표	07
연혁	08
FPSB KOREA 주요활동	09

CEO Message

재무설계를 통한 가계와 사회의 안정



개인재무설계 제도의 보급과 발전을 도모하고 있는 한국FPSB는 지난 2000년 국제적으로 신뢰도가 가장 높은 CFP 자격제도를 도입하여 재무설계 전문가인 CFP® 및 AFPK®인 증자들을 배출하고, 이들의 활동을 통하여 저금리고령화 시대에 대비한 건전한 가계운용을 돕고 금융소비자 보호와 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지하고자 지속적으로 노력하고 있습니다.

이런 사명을 다 하기 위해 한국FPSB는 지속적인 재무설계전문가 양성을 위해 2014년에 1만5천여명에게 CFP 및 AFPK 교육을 실시하여 2001년부터 2014년까지 14년간 재무설계 전문가 교육을 받은 사람이 28만4천여명에 이르렀습니다. 이 가운데 2014년에 547명의 CFP 합격자와 5135명의 AFPK 합격자를 새로 배출하여 누적합격자는 CFP가 1만29명, AFPK가 8만9656명에 달하였습니다. 이와 함께 시장의 변화에 능동적으로 대응하는 재무설계사의 역량을 강화하

기 위해 CFP와 AFPK 교재의 전면개편 작업에도 착수하여 2016년에 새 교재를 발간할 예정입니다.

한편 한국FPSB 부설 금융전문가 교육기관인 SIF는 금융 관련 전문자격 교육과 인증 및 PB교육을 중점적으로 추진함으로써 금융업의 경쟁력 강화에 노력하였으며, 관련 인재개발 교육기관인 PLIM아카데미는 기업체 임직원 교육과 퇴직자 교육에 주력함으로써 산업계의 효율적인 인력활용에 이바지하였습니다.

한국FPSB 그리고 CFP 및 AFPK 인증자들의 이런 노력으로 재무설계의 활용이 지방자치단체, 연금기관, 기업체, 군대, 학교 등 우리 사회 곳곳으로 확산되고 있는 것은 고무적인 일입니다. 특히 금융위원회가 전국에 150~200개의 미래설계센터를 설립한다는 계획을 세우고, 금융감독원이 서민을 위한 금융자문서비스에 나서는 등 정부 차원에서 국민적 재무교육과 상담에 나서고 있어 재무설계의 새로운 지평이 기대됩니다.

한국FPSB는 앞으로도 본연의 사명을 다하기 위한 업무추진과 함께 저성장·고령화 시대에 가계의 안정을 도모하고 활로를 여는 일에 최선의 노력을 다할 것을 다짐합니다.

한국FPSB의 활동에 깊은 관심과 아낌없는 성원을 보내주시는 여러분께 진심으로 감사드리며 앞으로도 많은 관심과 격려 부탁드립니다.

감사합니다.

2015. 3.

A handwritten signature in black ink, appearing to read '윤병철' (Yoon Byung-cheol), written in a cursive style.

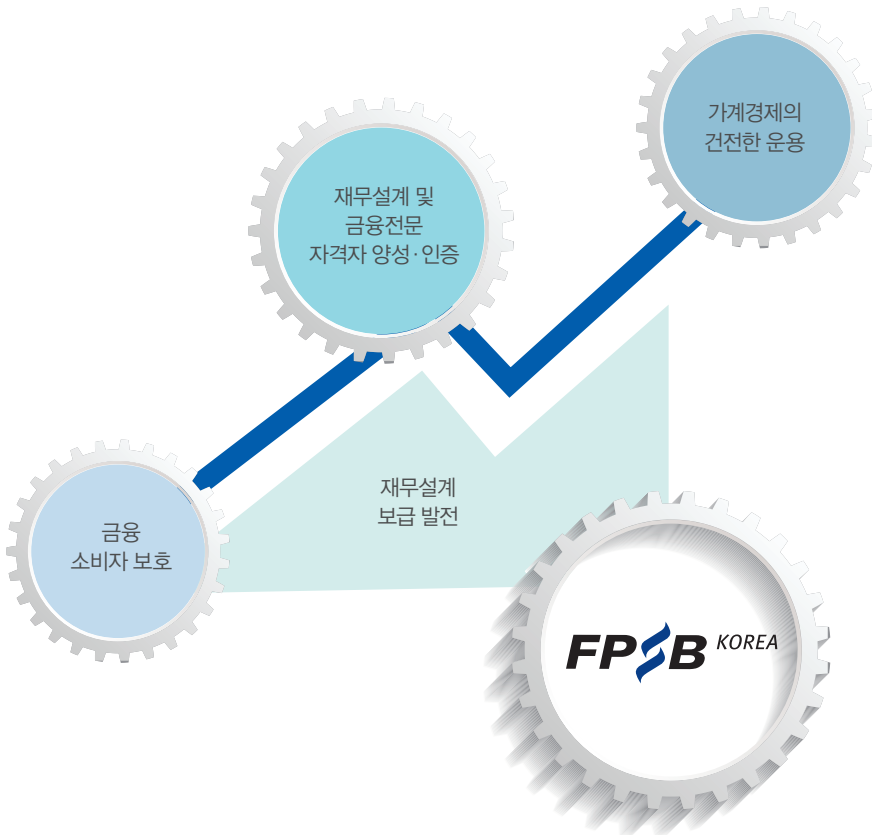
한국FPSB 회장 윤병철

FINANCIAL
PLANNING
STANDARDS
BOARD OF KOREA



FPSB KOREA | **미션**

한국FPSB는 국제기준의 역량과 자질을 갖춘 재무설계 및 금융 전문가를 양성·인증하고 개인재무설계(Personal Financial Planning)의 국민적 보급과 발전을 통해 가계경제의 건전한 운용과 금융소비자 보호에 앞장섬으로써 금융산업 및 국민경제 발전에 이바지한다.



FPSB KOREA | **핵심목표**

Financial Planning Standards Board of Korea

5대 핵심목표

①	②	③	④	⑤
역량기준 향상	재무설계사 및 금융전문가 양성·인증	금융소비자 보호	대외활동 및 홍보	국제협력 및 산학협동
<p>국제표준이 제시하는 CFP자격자에 대한 역량기준을 설정하여 유지하고 발전시킨다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 국제FPSB의 비전 및 장기전략 현지화 • 정기적 직무분석(Job Analysis) 실시 및 역량 프로파일 유지 관리 • 역량에 기초한 핵심항목(Core Topics) 설정 및 교재개발 	<p>국제수준의 전문성과 윤리성을 갖춘 재무설계사를 양성하고 인증하는 데 필요한 교육 및 시험관리 제도를 운영하고 이를 변화하는 환경에 맞추어 유지 개선해 나간다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 교육기준 설정, 교육기관 인가 및 관리 • 자격자 인증기준 설정, 자격시험 관리, 제도 개선 • 역량강화를 위한 교육과정 개발 및 운영(SIF 및 PLIM아카데미) 	<p>국제표준이 제시하는 재무설계사의 윤리기준을 설정하고 실무에서 이를 엄격히 준수하게 하여 고객우선원칙을 실현함으로써 금융소비를 보호한다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 윤리규정, 업무수행기준의 설정, 운영 및 개선 • 고객우선원칙준수로 금융소비자보호에 앞장 • CFP, AFPK 자격자에 대한 자율규제기관(SRO) 	<p>일반소비자에 대한 재무설계 홍보로 인지도를 향상시키고 재무설계의 국민적 보급으로 금융편익을 제고한다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 일반소비자에 대한 재무설계 홍보로 인지도 향상 • 재무설계의 국민적 보급으로 금융편익 제고 	<p>해외 유관기관과의 국제협력으로 글로벌 스탠더드를 수용하고 학계와 산학협동 및 공동연구로 개인재무설계의 발전에 이바지한다.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 개인재무설계의 글로벌 스탠더드 적극 수용 • 학계와 산학협동 및 공동연구

2014 주요 활동

<ul style="list-style-type: none"> -CFP, AFPK 교재 연례 개정 -CFP, AFPK교재 전면 개편 추진 -재무설계사 역량 프로파일 개발 및 활용 	<ul style="list-style-type: none"> -CFP(2회), AFPK(4회)자격시험 실시 -CFP 지정교육대학원 신규 승인(1개 대학원) -AFPK 지정교육대학원 신규 승인(1개 대학) -FPSB 지정교육기관 신규 승인(2개 대학) -금융전문가 양성 및 인재개발교육(SIF 및 PLIM 아카데미) 	<ul style="list-style-type: none"> -금융소비자 보호 방안 국회에 건의 -CFP, AFPK 자격표장 관리 	<ul style="list-style-type: none"> -CFP 합격자, 일간 경제지에 광고 게재(2회) -한국FP협회가 주최한 FP컨퍼런스 지원 등 	<ul style="list-style-type: none"> -국제FPSB 평의회 참석 -미래설계센터의 상담 및 교육프로그램 개발 -CFP자격 표준 개정에 참가
--	---	---	---	---

FPSB KOREA | 연혁

2004

01. 한국FP협회에서 분리 독립
한국FPSB설립(초대회장 윤병철)
02. AFPK교재 1차 전면 개편
03. CFP교재 1차 전면 개편

2005

07. 국제FPSB 회장 및 이사국 초청 세미나 개최

2006

01. 대학을 AFPK 교육기관으로 승인하기 시작

2007

04. 부설 금융전문교육기관 SIF(Seoul Institute of Finance) 설립
05. CFP 누적 합격자 2천명 돌파
06. 서울대 소비자학과를 AFPK지정교육대학으로 승인
09. AFPK 누적 합격자 3만명 돌파
펀드상담전문가(AFC) 교육과정 개발
12. 한국FP학회 창립 지원

2008

06. 자산관리전문가(AAMS) 교육과정 개발
10. SIF교육원 개원(여의도 소재)

2009

01. 국민대 경영대학원을 CFP지정교육대학원으로 승인
03. 웰스매니지먼트(AWMA) 교육과정 개발
06. AFPK교재 2차 전면 개편
은퇴설계전문가(ARPS) 교육과정 개발
09. CFP누적합격자 5천명 돌파
AFPK누적합격자 5만명 돌파

2010

04. CFP교재 2차 전면 개편
10. 국제FPSB평의회 서울회의 주최

2011

12. AFPK지정교육대학 20개교 돌파

2012

02. 재무설계 및 CFP자격 버스 외벽 광고
04. 한국평균 가계 모형 개발
07. 폴리아카데미 설립

2013

04. CFP자격 라디오 광고
07. 공적금융상담 표준 매뉴얼 개발
11. 캡스톤 케이스 3종 개발,
PTP 교육과정 개발
12. CFP 교육수료자 3만명 돌파
AFPK 교육수료자 23만명 돌파

2014

01. 국회 정무위에 금융소비자 보호 방안 건의
04. CFP 및 AFPK 교재 3차 전면 개편 착수
11. CFP시험 합격자(누적) 1만명 돌파

FPSB KOREA | 주요활동

1. 역량기준 향상

01 CFP, AFPK 교재 연례개정	10
02 CFP, AFPK 교재 전면개정 추진	
03 재무설계사 역량프로파일 (Competency Profile) 개발 및 활용	11

2. 재무설계사 및 금융전문가 양성·인증

01 CFP 자격시험	12
02 AFPK 자격시험	13
03 자격인증	15
04 CFP 지정교육대학원	
05 AFPK지정교육대학	
06 FPSB지정교육기관	16
07 금융전문가 양성 및 인재개발 교육	

3. 금융소비자보호

01 금융소비자보호 방안 국회에 건의	17
02 CFP, AFPK 자격표장 관리	

4. 대외활동 및 홍보

01 CFP 자격시험 합격자 신문광고	18
02 한국FP협회 활동 지원	

5. 국제협력 및 산학협동

01 국제협력	19
· 국제FPSB 회원국 총회	
· 국제FPSB 컨퍼런스콜 참여	
· 국제FPSB 동북아 회의	20
· 규제환경 설문조사	
· CFP자격 표준 개정예 참가	
02 산학협동	21
· 한국FP학회 지원	
· 미래설계센터의 상담 및 교육프로그램 개발	
별첨 1 SIF	22
별첨 2 PLIM 아카데미	26

1. 역량기준 향상

01 CFP, AFPK 교재 연례개정

한국FPSB는 세법이나 제도 등 재무설계사들에게 필요한 내용 중 변경된 부분과 최신 통계자료 등을 반영하여 CFP와 AFPK 교재에 대해 연례개정을 실시하고 있습니다. 연례개정을 통해 새롭게 발간된 교재는 그 해 하반기 시험(AFPK의 경우 9월 시험, CFP의 경우 11월 시험)부터 다음 해 상반기 시험(AFPK의 경우 6월 시험, CFP의 경우 5월 시험)까지 1년간 적용됩니다. 2014년에 AFPK 교재는 3월 1일, CFP 교재는 4월 1일자로 개정된 교재를 발간하였습니다.

2014년 연례개정의 주요 내용은 한국FP학회에서 2013년에 발표한 한국형 재무비율 가이드라인 연구를 바탕으로 한국형 가계재무비율에 대한 내용을 추가하였으며, 각종 소득공제가 세액공제로 변경된 등의 법적·제도적 내용을 반영하였습니다.



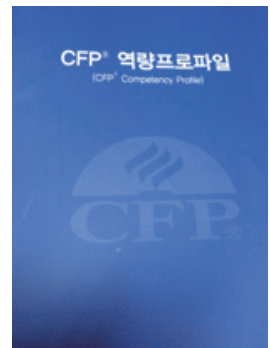
02 CFP, AFPK 교재 전면개편 추진

한국FPSB는 매 5년마다 재무설계 업계의 최신 동향을 반영하여 교재를 전면개편하고 있습니다. 최근 재무설계 교육에 대한 글로벌 트렌드는 종합적인 관점에서 고객 정보를 수집·분석하고, 재무설계 영역간 관계를 고려하여 재무목표 달성을 위한 최적의 제안을 제공할 수 있는 실무 능력배양에 중점을 두고 있습니다. 한국FPSB는 2016년 발간을 목표로 교재 전면개편의 방향을 “지식에서 실무역량 중심으로”, “이해에서 분석과 대안 중심으로”, “부분심화에서 종합적 접근으

로” 라는 3가지로 정하여 전면개편 작업을 시작하였습니다. 이를 위해 총 23명의 집필위원을 선정하고 최현자 서울대 교수 등 6명을 감수위원으로 위촉하였습니다.

03 재무설계사 역량프로파일(Competency Profile) 개발 및 활용

CFP와 AFPK 자격자를 대상으로 2013년 인천대와 함께 실시한 재무설계사 역량분석 결과를 바탕으로 2014년 3월 재무설계사 역량프로파일을 개발하였습니다. 최종 확정된 역량프로파일은 책자로 제작하여 관련 기관에 배포함으로써 자격자들의 역량을 홍보하는데 활용하는 한편, 이를 한국FPSB 홈페이지에 게시하여 자격자 및 일반인들이 다운받아 사용할 수 있도록 하였습니다. 또한 역량프로파일과 함께 도출된 Core-Topics를 이번 CFP 및 AFPK 교재 전면개편에 반영할 예정입니다.



2. 재무설계사 및 금융전문가 양성·인증

01 CFP 자격시험

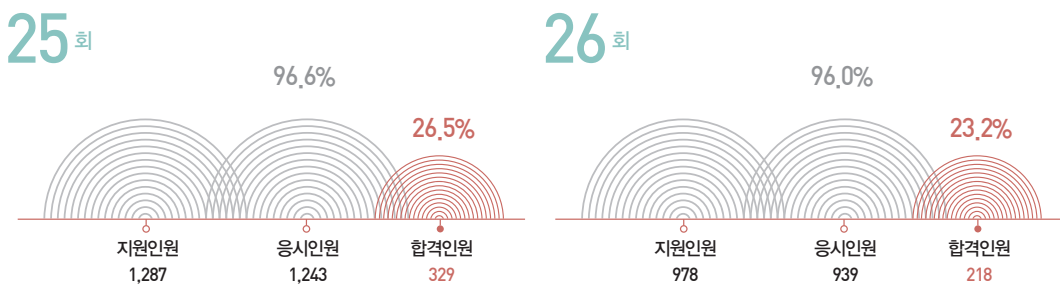
2014년에 CFP자격시험에 응시하기 위해 CFP교육을 받은 사람은 1942명입니다. 이로써 CFP교육을 시작한 2002년부터 2014년까지 12년간 CFP교육 수료자는 모두 3만 6938명에 이르고 있습니다.

5월과 11월 두 차례에 걸쳐 실시된 CFP자격시험에서 547명의 합격자가 새로 배출되었습니다. 모두 2265명이 지원했으며 응시인원대비 평균합격률은 25.1%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 CFP합격자는 1만29명에 달합니다.

CFP시험 합격자는 AFPK자격인증자로서 한국FPSB가 정한 교육(재무설계사의 윤리와 법률, 재무설계 원론, 화폐의 시간가치, 위험관리와 보험설계, 투자·부동산·은퇴·세금·상속 설계, 재무설계사례)을 이수한 다음, 시험에서 과목당 40/100점 이상, 전체평균 70/100점 이상을 획득한 사람입니다. 이들 합격자는 4E(교육, 시험, 경력, 윤리)의 요건 중 경력과 윤리 등 나머지 요건을 충족시켜 CFP자격인증을 받은 후 재무설계 6단계 프로세스에 따라 고객에게 재무설계를 해주는 전문가로 활동하게 됩니다.

CFP 자격시험 지원 및 합격자 현황 (2014년)

(단위: 명)



2014년 총계



02 AFPK 자격시험

재무설계 입문 단계의 자격으로 CFP자격을 취득하기 전에 거쳐야 하는 AFPK자격시험을 보기 위해 2014년 AFPK교육을 받은 사람은 1만4001명 입니다. 이로써 AFPK교육이 시작된 2001년부터 2014년까지 14년간 AFPK교육 수료자는 24만 7534명에 이르고 있습니다.

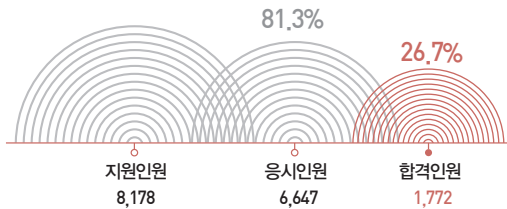
AFPK시험은 2014년에 4차례 실시됐으며 5135명의 합격자가 새로 탄생했습니다. 4번의 시험엔 모두 2만5760명이 지원했으며, 응시인원대비 평균 합격률은 25.0%를 기록했습니다. 이로써 지금까지 배출한 AFPK 시험 합격자는 모두 8만 9656명에 달합니다.

AFPK 시험 합격자는 한국FPSB가 정한 교육(재무설계 직업윤리, 재무설계 개론, 위험관리와 보험설계, 투자·부동산·은퇴·세금·상속설계)을 이수한 다음, 시험에서 과목당 40/100점 이상, 전체평균 70/100 이상을 획득한 사람입니다. 이들 합격자는 3E(교육, 시험, 윤리)의 요건 가운데 남아있는 윤리서약을 충족시켜 AFPK자격인증을 받은 후 CFP의 감독 아래 재무설계를 하거나 고객 재무상태의 평가와 분석 등 부분적인 재무설계 업무를 수행하게 됩니다.

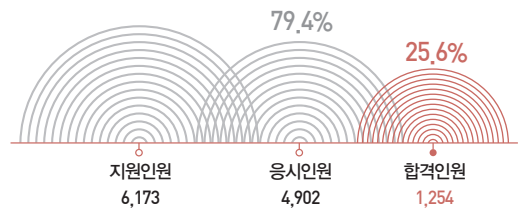
AFPK자격시험 지원 및 합격자 현황(2014년)

(단위:명)

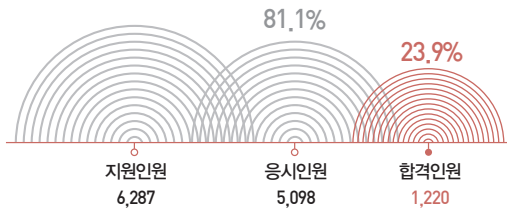
53 회



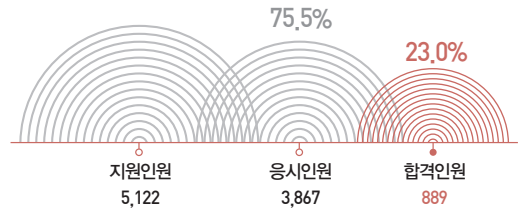
54 회



55 회



56 회

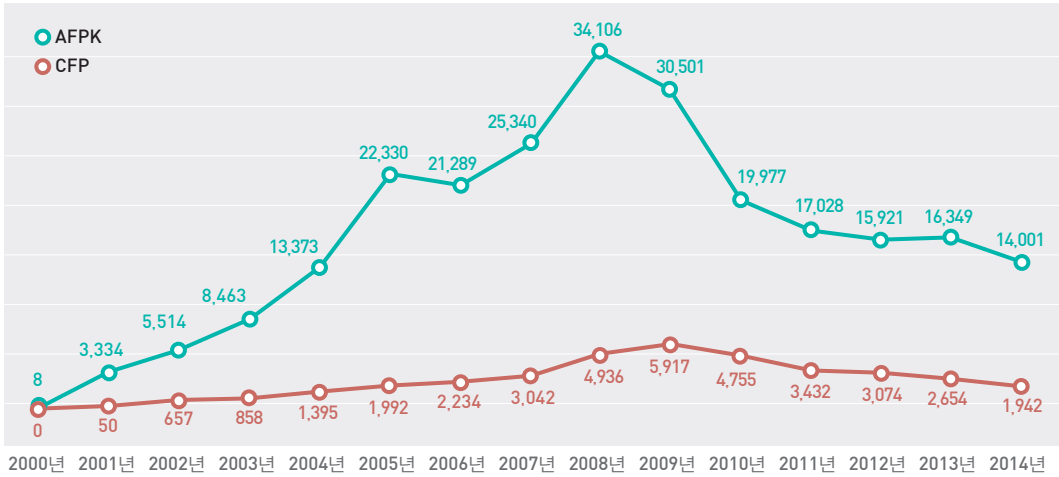


2014년 총계

지원인원	응시인원	합격인원	응시율	합격률
25,760	20,514	5,135	79.3%	25.0%

AFPK 및 CFP 연도별 교육수료 현황

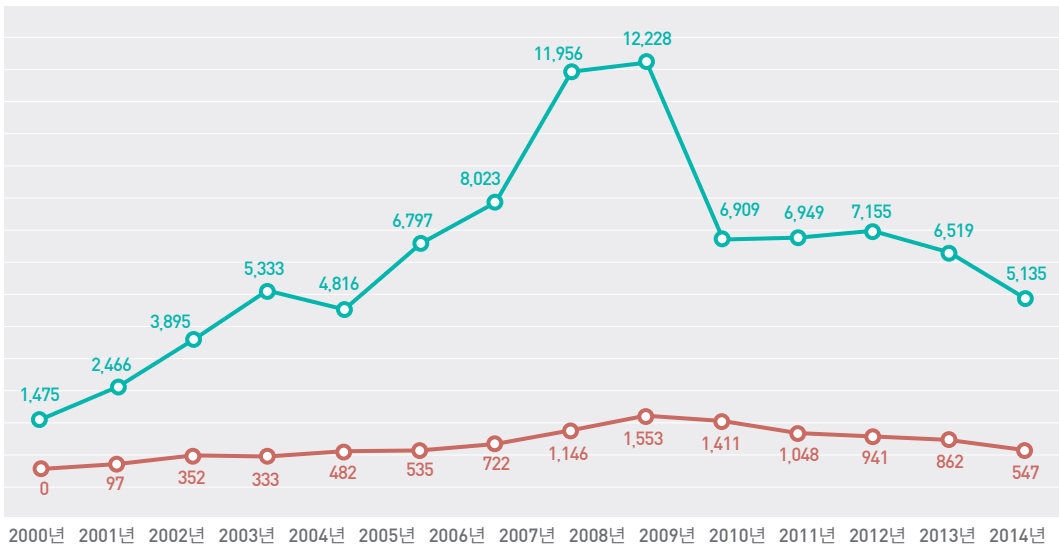
2014년 12월 말 기준



* 수료인원 : 재수료 수치가 포함됨

AFPK 및 CFP 연도별 합격자 현황

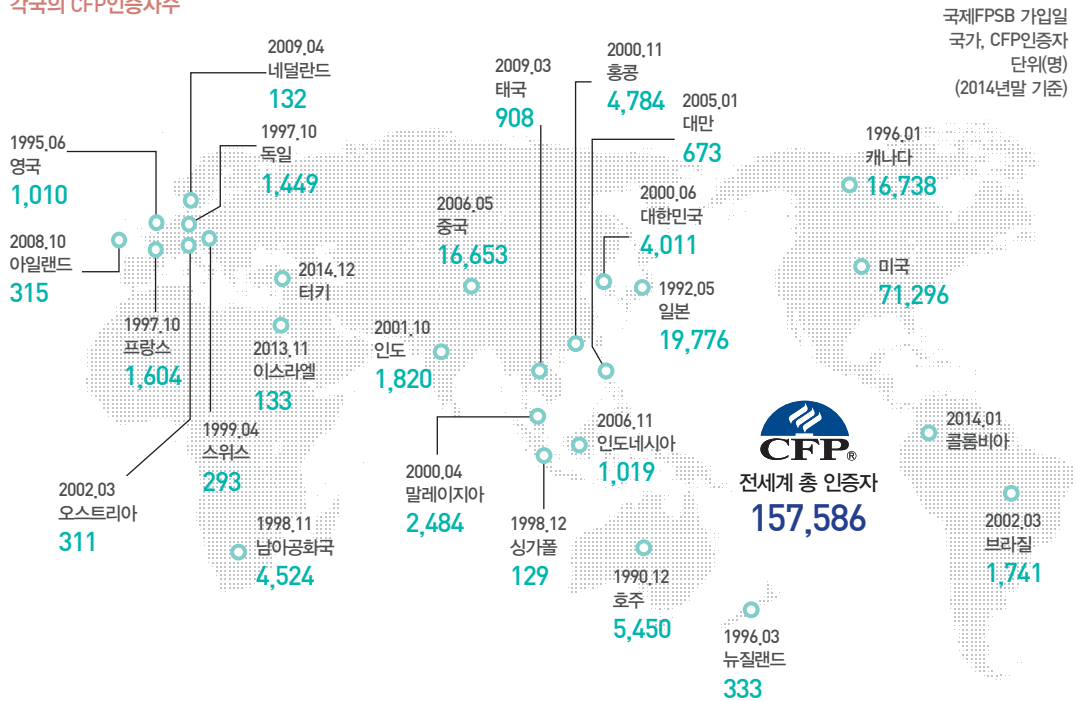
2014년 12월 말 기준



03 자격인증

2014년에 CFP자격인증을 처음 받은 사람은 575명, 2년으로 제한된 자격유효기간이 끝나 이를 갱신한 사람은 1533명입니다. AFPK자격인증을 처음 받은 사람은 6396명, 2년인 유효기간이 끝나 자격을 갱신한 사람은 1만479명입니다. 이로써 2014년 말 현재 유효한 CFP자격인증자는 4011명, 유효한 AFPK자격인증자는 3만 852명에 이르고 있습니다.

각국의 CFP인증자수



04 CFP 지정교육대학원

가천대 경영대학원을 CFP지정교육대학원으로 새로 승인하였습니다. 그러나 명지대 경영대학원은 2년 동안 학과가 개설되지 않아 지정교육대학원으로서의 지위를 상실하였습니다. 이로써 CFP지정교육대학원은 국민대 경영대학원, 한림대 대학원, 상명대 경영대학원, 경북대 대학원, 숭실대 경영대학원, 가천대 경영대학원 등 6개입니다.

05 AFPK지정교육대학

숙명여대 소비자경제학과를 AFPK지정교육대학으로 새로 지정했습니다. 이로써 AFPK지정교육대학은 모두 38개로 늘어났습니다.

AFPK지정교육대학(38개교)

- 동의대	- 서울대	- 상명대	- 인천대
- 영남대	- 성균관대	- 인하대	- 한림대
- 성신여대	- 계명대	- 건양대	- 충북대
- 건국대	- 대구대	- 서울사이버대	- 이화여대
- 서울디지털대	- 열린사이버대	- 국민대	- 한신대
- 인제대	- 경희사이버대	- 전주대	- 전남대
- 경북대	- 건양사이버대	- 울산대	- 제주대
- 송실대	- 충남대	- 서원대	- 상명대 천안캠퍼스
- 나사렛대	- 경상대	- 대구카톨릭대	- 배재대
- 영진전문대	- 숙명여대		

06 FPSB지정교육기관

한국FPSB는 대학 이외에 교육 전문회사와 금융회사의 사내교육과정을 FPSB지정교육기관으로 승인하여 CFP 및 AFPK 교육을 실시하고 있습니다.

2014년엔 유비온과 이패스코리아가 FPSB지정교육기관으로 새로 등록하였습니다. 이에 따라 교육전문회사로서 CFP 및 AFPK 교육을 담당하고 있는 FPSB지정교육기관은 크레듀, FP에듀, KG패스원, 미래이코노믹, 패스닷컴, 유비온, 이패스코리아 등 7개로 늘어났습니다. 또한 금융회사 가운데서 FPSB지정교육기관으로 승인 받은 곳은 삼성생명과 메트라이프생명 등 2개 회사의 사내교육과정입니다.

07 금융전문가 양성 및 인재개발 교육

한국FPSB 부설 금융전문가 교육기관인 SIF(Seoul Institute of Finance)는 은행 증권 보험사 등의 금융권 종사자들을 대상으로 전문자격 교육, PB전문교육, B2B금융교육 등을 중점적으로 실시하였습니다.

한국FPSB 부설 인재개발 교육기관인 PLIM(Professional Life thru Integrated Management)아카데미는 대기업 및 중견기업의 직급별 교육, 팀장 교육, 신입사원 교육, 퇴직자 교육 등을 중점적으로 추진하였습니다.

구체적인 활동 내용은 별첨자료에 수록

- 별첨1: SIF(Seoul Institute of Finance)
- 별첨2: PLIM 아카데미

3. 금융소비자보호

01 금융소비자보호 방안 국회에 건의

한국FP학회에 용역 의뢰한 “금융소비자보호법과 금융상품자문업 발전방향”의 연구결과를 바탕으로 2014년 1월 국회 정무위원회를 방문하여 추진 중인 금융소비자보호법 제정에 관한 주요 현안을 협의하고 다음 사항을 건의하였습니다

- ① 금융상품자문업자의 대상에 개인도 포함
- ② 금융상품자문업의 보상구조에 대한 단계적 발전 방향
- ③ 윤리위반자의 실명공시에 대한 선진국 사례 반영

02 CFP, AFPK 자격표장 관리

CFP 및 AFPK 자격의 사칭 및 무단 사용자(명함 및 개인소개물에 자격인증자 표시) 18명에 대해 ‘표장의 무단사용에 대한 조치기준규정’ 제5조 제2항에 의거하여 위반 내용 시정 및 재발 방지를 위한 각서를 징구하였으며, 그 처리 결과를 한국 FPSB 홈페이지에 공지하였습니다(CFP 6건, AFPK 12건).



5. 국제협력 및 산학협동

01 국제협력

국제FPSB 회원국 총회

3월 30일부터 4월 4일까지 6일간 터키 이스탄불에서 열린 국제FPSB의 상반기 회원국 총회에 한국FPSB를 비롯한 24개 회원국 대표들이 참석하여 ▷국제FPSB의 지배구조 개선 ▷국제FPSB의 비전 2025 전략 추진 ▷CFP 자격표준 향상 실행계획 ▷CFP 자격인증자 제고 방안 ▷각국의 입법 및 정책 동향 등을 논의했습니다.

10월 26일부터 31일까지 6일간 중국 상하이에서 열린 국제FPSB의 하반기 회원국 총회에서는 ▷국제FPSB의 비전 2025 전략의 적극적 추진 ▷지배구조 개선 ▷재무설계에 대한 소비자의 인지도 향상 ▷글로벌 컨슈머리서치 프로젝트 ▷회원국 평가 프로그램 개선 등을 논의했고, ▷터키에 대한 준회원국 승인 ▷교육, 실무경험, 재무설계안, 계속교육학점에 관한 표준안을 승인했습니다.

국제FPSB 컨퍼런스콜 참여

1월 29일 진행된 국제FPSB의 상반기 컨퍼런스콜에서는 ▷노미네이팅 위원회 위원 추천 ▷CFP 교육, 실무경험, 재무설계안, 계속교육에 대한 표준 검토 ▷국제FPSB의 상반기 평의회 일정 ▷CFP자격인증 매트릭스 ▷컴퍼레이터 국제설문



국제FPSB의 상하이 회원국 총회

조사 결과발표 ▷2013년 말 CFP자격인증자수 보고 등을 논의했습니다.

7월 16일 진행된 국제FPSB의 하반기 컨퍼런스콜에서는 ▷국제FPSB의 하반기 평의회 일정 ▷국제FPSB 이사 후보 추천 ▷교육, 실무경험, 재무설계안, 계속교육학점에 관한 표준의 최종 검토 ▷각국의 규제환경 설문조사 진행사항 ▷글로벌 컨슈머리서치 프로젝트 등의 안건을 논의했습니다.

국제FPSB 동북아 회의

9월 27일 일본 후쿠오카에서 열린 국제FPSB 동북아 회원국(한국, 일본, 중국, 대만) 회의에서 ▷ CFP자격인증 트렌드 ▷재무설계 업무에 대한 규제 환경 ▷재무설계 업계 전망 등을 논의했습니다.

규제환경 설문조사

국제FPSB는 각국의 FP관련 규제환경을 파악하고 전략을 수립하기 위해 규제환경 설문조사(Regulatory Landscape Survey)를 실시하였습니다. 설문조사는 주요 규제기관(Key Players), 규제환경(Environment), 업무수행 요건(Practice Requirements) 등에 관한 것으로 수집된 자료는 향후 규제 관련 전략수립에 활용될 예정입니다.



국제FPSB의 상하이 회원국 총회

CFP자격 표준 개정에 참가

국제FPSB가 요청한 교육(Education), 실무경험(Experience), 재무설계안(Financial Plan), 계속교육학점(CPD)에 관한 표준에 대해 한국FPSB의 최종 검토의견을 제출하였습니다. 국제FPSB의 하반기 회원국 총회에서 개정된 표준안이 표결로 확정되었습니다.

02 산학협동

한국FP학회 지원

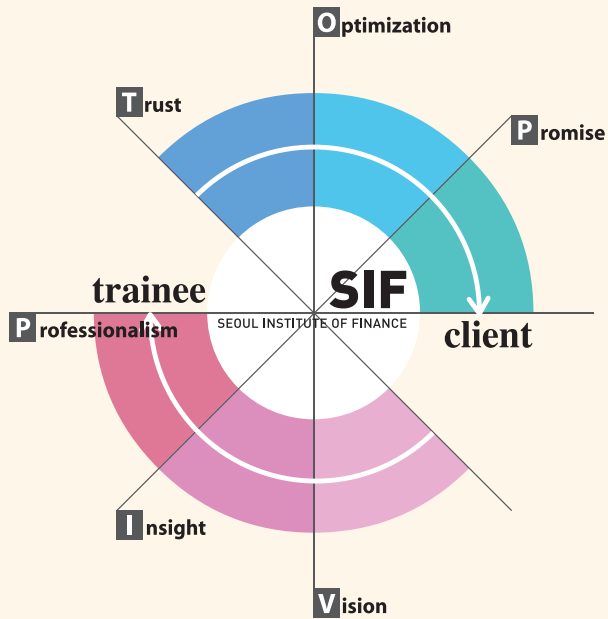
2007년 한국FP학회가 발족한 이후 한국FPSB는 매년 한국FP학회의 학술활동을 지원함으로써 재무설계의 학술적 연구와 현장 실무의 연계를 강화하고 있습니다. 이 같은 지원을 바탕으로 한국FP학회는 춘계(5월), 추계(12월) 학술대회 및 정책세미나를 개최하고, 학회지인 '파이낸셜 플래닝 리뷰(FPR)' 제7권 1~4호를 발간하였습니다.

미래설계센터의 상담 및 교육프로그램 개발

한국FP학회가 금융위원회 연구프로젝트로 수행한 미래설계센터 운영에 필요한 상담사 교육 및 상담프로그램 개발에 협력하였으며, 연구결과는 2014년 10월 한국FP학회 정책세미나에서 발표되었습니다.

별첨 1

SIF



SIF란

SIF(Seoul Institute of Finance)는 사단법인 한국FPSB의 부설금융교육센터로 2008년부터 본격적으로 활동하고 있습니다. 국제수준의 전문성과 최적성을 갖춘 종합적인 금융교육을 실시하여 경쟁력 있는 금융전문가 육성에 앞장서고 있습니다.

교육목표

고객사에겐 신뢰(Trust), 최적화(Optimization), 약속(Promise)을, 교육생에겐 비전(Vision), 통찰력(Insight), 전문성(Professionalism)의 가치를 제공합니다. 이를 위해 2014년에 전문가자격교육, PB전문교육, B2B금융교육을 중점적으로 실시하였습니다.

01 전문자격 교육

한국FP협회와 서울과학종합대학원대학교(aSSIST)가 2014년 6월 교육과정 개발과 운영에 대한 업무협약을 체결함에 따라 SIF는 그 첫 사업으로 '법인 컨설팅 MBA' 전문자격 과정을 개발하였습니다. 이 과정은 법인 CEO의 기업 경영과 세금 문제 등에 대해 해법을 제시할 수 있는 법인 컨설팅 전문가 양성을 목적으로 하며, 서울과학종합대학원과 공동으로 법인 컨설팅 MBA 전문자격 과정을 진행하여 30명의 1기 교육 수료자를 배출하였습니다.



aSSIST Corporation Consulting Master of Business Administration
법인 컨설팅 MBA

2014.11.15 ~ 29

- Session1. 법인 컨설팅 핵심 포인트
- Session2. 법인 경영 컨설팅
- Session3. 법인 인사노무 컨설팅
- Session4. 법인 세무 컨설팅
- Session5. 법인 리스크 컨설팅
- Session6. 법인 CEO 컨설팅

02 PB전문교육

SIF는 고객지향형 PB서비스 제공을 목표로 금융권 최고의 PB전문인력 육성을 위해 다음과 같은 교육 프로그램을 제공하였으며 350여명의 교육 수료자를 배출하였습니다.



우리은행

SIF는 우리은행의 신입지점장을 대상으로 금융환경 변화와 비재무적 라이프 디자인 교육을 실시하였습니다. 또한 PB 50명을 대상으로 재무적 역량 강화 및 대외활동 역량 강화 교육을 실시하였습니다.

신입지점장 금융리더과정 사전연수 2013.12.30
PB아카데미(고급)과정 2014.10.24 ~ 12.06



KEB 외환은행

외환은행의 신입PB, 예비PB, 주니어PB를 대상으로 직무 및 마케팅 역량 강화 교육을 실시하였습니다. 또한 PB 팀장을 대상으로 PB 전문 역량강화 및 미디 어스피치 역량 강화 교육을 실시하였습니다.

PB Practice 과정 2014.04.05 ~ 11.15
신입 예비PB 직무 및 마케팅 역량강화 연수 2014.05.19 ~ 05.21
예비 PB 및 Junior PB 연수 2014.05.15 ~ 05.23
PB 세미나 06.13
PB보조직원 연수 09.19
PB팀장 직무 및 마케팅 연수 2014.11.06 ~ 11.14
주니어PB 1기 마무리 연수 10.24



KB 국민은행

KB국민은행의 PB 200여명을 대상으로 STEP2, STEP3, STEP4 단계별 포트폴리오, 노후설계 마스터, PB상담 교육을 실시하였습니다.

자산관리 아카데미 STEP2	2014.10.07
자산관리 아카데미 STEP3	2014.04.23 ~ 12.17
자산관리 아카데미 STEP4	2014.08.21 ~ 09.26

NH농협은행

NH농협은행의 PB 100여명을 대상으로 은퇴설계 교육을 실시하였습니다. 대구와 전남 지역 고객 대상 은퇴설계 세미나 교육을 실시하였습니다.

14년 WM-LM 은퇴설계	2014.10.14 ~ 10.17
은퇴설계 세미나	2014.11.12 ~ 11.13

KJB 광주은행

광주은행의 PB 50여명을 대상으로 금융상품과 포트폴리오 교육을 실시하였습니다.

KJB PB 전문가 금융상품과 포트폴리오	2014.10.13 ~ 10.17
------------------------	--------------------

03 B2B금융교육

SIF는 국제수준의 전문성과 최적성을 갖춘 금융전문가 육성을 위해 보험회사와 증권사의 직원 및 간부들을 대상으로 금융실무 교육을 실시하였습니다. 이 교육엔 모두 8개사 1,000여명이 참여하였습니다.

보험

동부생명

동부생명의 1년 미만 신입 FP를 대상으로 재무설계, 세금설계, 강사양성, CI보험 교육을 실시하였습니다. 타 보험사 경력이 있는 경력FP를 대상으로 재무설계 상담스킬 및 판매역량 강화 교육을 실시하였습니다.

Sales Academy1, 2, 3	2014.01.14 ~ 09.15
신입FP강사양성과정	2014.01.13 ~ 01.22
경력FP입문과정	2014.03.11 ~ 12.08
CI보험 완전정복	2014.09.16 ~ 09.17

Hyundai Life

현대라이프의 인턴 과정에 입문한 신입 YGP(Young Generation Planner)를 대상으로 화폐의 시간가치(TVM), 화법, 세금설계 교육을 실시하였습니다. 경력이 있는 YGP를 대상으로 수준 높은 판매스킬 교육을 실시하였습니다.

현대라이프 YGP 아카데미	2014.02.13 ~ 09.01
YGP 입문과정	2014.07.21 ~ 11.10



AIA생명의 신입 여성 FP를 대상으로 전문 이미지메이킹 교육을 실시하였습니다.

She's AIA Orientation 2014.10.07
 She's AIA 2차월 과정 2014.10.21 ~ 2014.12.16

증권 및 기타



SK증권의 영업점 직원을 대상으로 주식, 채권, 파생상품, 펀드 등 상품 전문가 집합교육을 실시하였습니다.

상품전문가 집합교육 2014.06.28



미래에셋생명의 FC를 대상으로 법인시장 마케팅 기본과정 및 심화과정을 실시하였습니다.

법인시장 마케팅 2014.03.08 ~ 04.19
 법인시장 마케팅 심화과정 2014.05.17 ~ 05.24
 주말아카데미 2014.09.13 ~ 09.27



메리츠화재의 단장, 지점장 등을 대상으로 리더십 교육을 실시하였습니다.

금융환경변화의 이해 및 마케팅 전략 2014.11.17
 소통과 힐링 2014.11.17
 감성 리더십 과정 2014.10.23 ~ 2014.10.24
 GMTC 과정 2014.12.16



KDB대우증권의 엘리트 PB를 대상으로 PB영업스킬, 테이블 매너 교육 등을 실시하였습니다.

제3기 Elite PB 양성과정 2014.06.14 ~ 07.18



KB금융공익재단의 퇴직자 50여명을 대상으로 금융사기, 재무설계, 은퇴설계, 강의스킬 등 복지재단 강의를 위한 역량강화 교육을 실시하였습니다.

KB스타 시니어 강사 양성과정 2014.03.07
 2014년 하반기 재단강사단 워크숍 2014.08.21
 2014년 12월 재단강사단 워크숍 2014.12.24

별첨 2

PLIM 아카데미

한국FPSB 부설 인재개발 전문 교육기관인 풀림아카데미(PLIM, Professional Life thru Integrated Management)는 조직원의 삶의 가치와 기업의 성장 동력을 통합적으로 높여나가는 교육사업을 진행하고 있습니다. 새로운 접근법의 인재경영 모델을 제시하고 이를 확산시켜 나간다는 목표 아래 대기업, 중견기업을 대상으로 임직원의 역량개발을 위한 다양한 교육을 실시하고 있습니다.

특히 2014년에는 기업의 직급별로 신입사원부터 관리자, 임원에 이르기까지 교육을 실시하였으며 조직구성원이 각자의 역할에 걸맞은 성과를 낼 수 있도록 리더십개발, 업무능력개발, 변화관리 교육 등을 실시하였습니다. 또한 은퇴자들이 인생 2막을 준비하고 안정적으로 정착할 수 있도록 퇴직교육 프로그램을 제공하였습니다.



01 퇴직예정자 생애설계 교육

하나은행

하나은행의 퇴직(예정)자를 대상으로 상반기와 하반기에 각각 30여명씩, 인생 2막을 설계하는 전직지원 교육을 실시하였습니다. 3개월에 걸친 교육과 개인별 상담을 통해서 전직과 경력관리에 필요한 지식과 정보를 제공하였습니다.



만도

만도의 정년퇴직자들에게 인생 2막을 위한 생애목표 수립, 전직기술, 은퇴생활에 필요한 다양한 정보와 소양 교육을 실시하였습니다.

한국전자통신연구원

한국전자통신연구원의 퇴직예정자들에게 생애(Career) 설계에 필요한 기초지식과 정보를 제공하고, 생애목표를 설정하여 퇴직 후의 삶을 성공적으로 영위할 수 있도록 전직교육을 실시하였습니다. 교육내용은 생애목표수립모델(IVCL)에 의한 역량모델링 결과를 반영하여 과학인의 특성에 맞게 개발하였습니다.



LG 유플러스

LG 유플러스의 부장급 450여명에게 고령화 저성장 시대에서 자신이 주도적으로 생애설계를 하고 외부 환경 변화에 대응하는 방법 등에 대해 교육을 실시하였습니다.



미래창조과학부 산하 고경력 과학기술인

미래부에서 관리하는 고경력 과학기술인 60여명을 대상으로 성공적인 경력전환에 필요한 기초지식과 정보, 재취업, 기술창업, 생애설계 등에 대한 교육을 실시하였습니다.



하나대투증권

하나대투증권의 퇴직(예정)자를 위한 전직지원 교육을 개인별 맞춤형으로 3개월 동안 실시하였습니다.

02 직급별 교육

경기도청. 경기도인재개발원

경기도 및 각 시군에 소속된 공직자를 대상으로 고전, 역사, 예술에 등장하는 인물을 통해서 배우는 리더십 교육을 실시하였습니다. 교육 참가자들은 인문학에서 배우는 리더십이 흥미로울 뿐만 아니라 행정 현장에서 응용할 수 있는 아이디어가 많아 매우 유익하다는 반응을 보였습니다.

- 5급 공직자: 고전을 통해 배우는 리더십교육
- 6~7급 공직자: 역사를 통해 배우는 리더십교육
- 8~9급 공직자: 예술을 통해 배우는 리더십교육

대우건설

대우건설의 정기 승진자를 대상으로 직급(대리, 과장, 차장, 부장)에 따른 업무능력과 인력관리에 대한 역량을 강화하는 교육을 실시하였습니다. 재직자들에게는 타문화 이해와 마케팅에 관한 직무교육을 실시하였습니다.



쌍용자동차

쌍용자동차의 신입사원 90여명에게 14일간의 일정으로 직장인의 태도, 기본업무 수행, 마케팅, 팀워크 등에 대한 직무교육을 실시하였습니다.

포스코

포스코의 신입사원을 대상으로 기업경영에 대한 이해를 돕기 위해 학습자들이 직접 회사의 경영을 맡아 의사결정을 하고 운영토록 하는 직무교육을 실시하였습니다. 컴퓨터 시뮬레이션을 통해 상호 경쟁과 협조를 통해 회사의 모습이 달라지는 것을 간접적으로 체험하는 교육입니다.

한라인재개발원

한라그룹의 승진자를 대상으로 인간중심의 업무능력을 길러주기 위해 야간시간을 이용하여 인문학 교육을 실시하였습니다.



딜로이트안진회계법인

딜로이트안진회계법인의 수석 및 책임자급 컨설턴트의 강의능력을 향상시킬 목적으로 강사양성 교육을 실시하였습니다.

롯데케미칼

롯데케미칼의 울산, 대산, 여수공장에서 근무하는 현장 감독자들을 대상으로 '성찰과 감사'라는 주제로 업무의 몰입도를 높이고 스트레스를 조절하는 힐링교육을 실시하였습니다.



한국엔지니어링플라스틱

한국엔지니어링플라스틱의 전직원에 대해 과장급 이하, 차부장, 팀장으로 학습대상자를 구분하여 PC를 이용한 경영 시뮬레이션 교육을 실시하였습니다. 이를 통해 회사 경영상의 의사결정과 문제해결을 가상 체험하도록 하였습니다. 특히 환율과 경쟁사의 공장가동률에 따라 회사의 경영전략이 어떻게 달라져야 하는지 직접 눈으로 확인할 수 있게 하였습니다.

한국전자통신연구원

한국전자통신연구원의 행정직원 250여명을 대상으로 업무 몰입도와 조직의 분위기를 고양시키기 위해 조직화 성화 교육을 4차례에 나눠 진행하였습니다.



SK텔레콤

SK텔레콤의 팀장들을 대상으로 성과관리의 구체적인 방법과 노하우를 익히도록 하는 직무교육을 진행하였습니다.

중앙선거관리위원회

중앙선거관리위원회의 국장급(4급)과 과장급(5급)의 리더십 개발을 위한 교육을 각각 5일 동안 진행하였습니다. 특히 리더십 교육에선 공직자의 특성이 반영되도록 했고, 사례학습에선 연극인의 역할연기를 관람하면서 자신의 위치와 역할을 숙지하도록 하였습니다.

현대건설

현대건설이 개최한 전사원 비전캠프에서 힐링교육을 실시하였습니다.

한화인재경영원

한화그룹의 신입팀장을 대상으로 맞춤형 리더십 교육을 3회에 걸쳐 진행하였습니다. 이 교육을 통해 조직이 원하는 리더상을 전달하는 한편 자신의 강점과 약점을 파악하여 신입 팀장으로서의 역량을 충실히 발휘하도록 하였습니다.

엔씨소프트

엔씨소프트의 팀장 전원이 참여하는 팀장학당교육에서 조직관리, 성과관리, 사람관리 등에 대해 IT기업의 특수성을 반영하여 교육을 실시하였습니다.

03 고객초청세미나 실시

제1회 세미나

- **일시:** 2014년 4월 29일
- **주제:** New+ 힐링의 조건
- **내용:** 정서적 심리적 피로감 해소, 공감과 위로, 치유를 통한 행복찾기, 변화자신감확보
- **참석자:** 현대증권, 한진해운, 3M, 아모레퍼시픽 외 25여개 기업의 교육 담당자



조직활성화 체험 세미나
New+ 힐링의 조건

일시: 2014년 4월 29일(화), 14:00 - 17:00
장소: 여의도 클럽아카데미 연수실

왜 새로운 관점의 임명교육이 필요한가?
각각의 현실을 살아가는 현대 직장인들은 행복하지 않다!
조직 내 외에서의 압박과 성과주의 확산으로 인한 극도의 스트레스와 불안

긍정적 Play(▶)를 위한 Pause(⏸)의 활용이 중요합니다.

장기화되는 저성장 시대!
임직원의 감성지능에서 극복의 답(答)을 찾을 수 있다!

- ▶ 공감과 위로, 치유 등의 행복에 대한 관심과 니즈 증가
- ▶ 불만을 방제하는 정서적·심리적 피로감 해소
- ▶ 외복단력성 증진을 통한 변화 자신감 확보

본 세미나는 교육 책임자로서 임직원에 정서건강관리를 통해서 업무생산성을 높이는 건강한 방법을 갖도록 하는데 목적이 있습니다.
조직의 성과향상에 기여하기 위한 긴장된 업무이전 후유증인지 적극 예방해 볼 수 있습니다.

제2회 세미나

- **일시:** 2014년 10월 16일
- **주제:** 전직지원세미나
- **내용:** 전직지원서비스의 현재와 미래 트렌드, 성과기반 관점의 퇴직 예정자 및 저성과자 관리기법
- **참석자:** 대신증권, 미래에셋생명, 에스원, 한화케미칼 외 20여개 기업의 교육 담당자



경험이 풍부한 전문가들이
여러분에게 InSight를 드립니다.

세미나 Program	
Phrase 1 13:30 - 14:30	[이슈] 전직지원서비스의 현재와 미래 ▶ 좋은 조직들이 중요한 것을 놓치고 있다 ▶ 재직자의 생애경력 개발제가 필요한 이유 ▶ 전직지원 서비스의 유형별 효과분석
Break Time (20분)	
Phrase 2 14:50 - 15:50	[사례] PHR(성과기반)관점의 퇴직예정자 및 저성과자 관리 기법 ▶ 경력 전환의 좋은 열아주기 ▶ A 코호트 퇴직관리 사례사례
Break Time (10분)	
Phrase 3 16:00 - 17:30	[세명] 전환(Transition)이후 조직 몰입도와 에너지 높이는 방법 ▶ 변화와 수용, 새로운 시작 ▶ 새로운 관점에서의 개인과 조직의 동기부여 방법



FINANCIAL PLANNING STANDARDS BOARD



2 0 1 4
F P S B
B U S I N E S S
R E P O R T